

## 投资比例在 70% 如何构建核心基金组合

中国证券网—上海证券报 2008-01-21

再近期的震荡市场里,从 300 多只基金中选择出优秀基金并有效地进行配置组合不仅能分散风险,也可能获得不错收益。理财专家表示,在建立基金配置组合时,最好有一个核心组合。这个核心组合是对投资者最终投资目标的实现起决定性作用的,这一核心组合的投资比例可以在 70% 上下。

投资者可以选择 3—4 只业绩稳定的基金,其中大盘平衡型基金适合作为长期投资目标的核心组合,例如光大保德信旗下的光大优势配置基金,布局于具有中国优势的产业中前三分之一的公司,成立以来在晨星资讯的积极配置型基金排名中表现突出。理财专家建议,可以集中投资于几只可为你实现投资目标的核心组合,再逐渐增加投资金额,而不是增加核心组合中基金的数目。另外,理财专家认为,对于资金较为充足的投资者,QDII 产品也是投资组合中需要配备的。QDII 产品帮助境内投资者拓宽了投资者途径,也有助于境内投资者不再将投资风险集中在境内。况且,境外资本市场发展相对成熟和规范,可选择的投资工具种类丰富。此外,在产品结构上,也较传统理财产品更灵活,因此,在投资者的投资组合中纳入 QDII 产品是有一定必要的。

今年市场的波动会如预期般频繁和剧烈,但基金管理者仍然坚持看好中长期市场的发展,但是今后市场会表现更加理性,并呈现震荡和上扬并行的格局,对基金投资者而言,坚持长期投资的理念仍是带来长期稳定的投资收益的投资方法。